



21世纪高等院校会计学专业精品系列 案例 教材

21SHIJI
GAODENG YUANXIAO
KUAIJIXUE ZHUANYE
JINGPIN XILIE(ANLI)
JIAOCAI

会计制度设计

KUAIJI ZHIDU SHEJI

理论 · 实务 · 案例 · 习题

(第三版)

编 著 于长春



首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

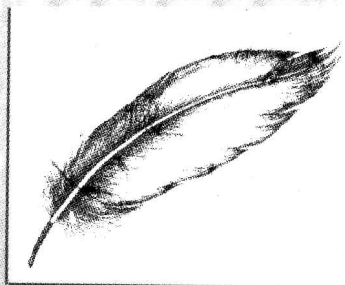
21世纪高等院校会计学专业精品系列（案例）教材

会计制度设计

理论·实务·案例·习题

（第三版）

编 著 于长春



2
F
J



首都经济贸易大学出版社

Capital University of Economics and Business Press

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计制度设计/于长春编著. —3 版. —北京:首都经济贸易大学出版社,2013.1
[21 世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材]
ISBN 978 - 7 - 5638 - 1070 - 3

I. ①会… II. ①于… III. ①会计制度—设计—高等学校—教材 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 148907 号

会计制度设计(第三版)

于长春 编著

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京市泰锐印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 772 千字

印 张 39.25

版 次 2003 年 8 月第 1 版 2007 年 11 月第 2 版

2013 年 1 月第 3 版 2013 年 1 月总第 6 次印刷

印 数 19 001 ~ 23 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1070 - 3/F · 609

定 价 53.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

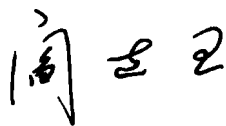
丛书总序

新世纪的会计教学面临着新的挑战,特别是我国加入 WTO(世界贸易组织)以后,情况更加严峻。我国普通高校本科会计学专业肩负着为各条战线输送会计专业人才的重要任务,在新的形势下,只有不断地进行教学改革,用最新的专业知识武装学生,努力从各个方面提高教学水平,才能培养出符合时代需要的会计人才。在教学改革中,教学内容的改革是关键,而教学内容的改革又主要体现在教材的改革和建设上。目前我国各高等院校会计学专业所使用的教材,尽管存在着版本众多、内容和结构有所差别、各校可选择的空间较大等特点,但仍有继续进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各校所使用的教材大都编写于二十世纪末期,而这几年会计所处的环境发生了很大变化,新的会计理念和新的会计处理方法不断出现,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的会计教材内容需要不断更新。第二,随着会计理论与会计实践的发展,人们对会计的认识也在不断深化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计这门专业知识。第三,原有各种版本的会计专业教材虽然在内容上略有不同,但总体而言却是小异大同,各种版本存在着雷同化倾向。其实,具有创新性、突破性、与我国实际情况结合紧密的可选的素材很多,但从目前看来版本不同的教材却难以起到相互补充的作用。第四,现有教材在体系结构上大多采取教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给教学工作带来诸多不便,需要加以改进。

基于上述情况,由首都经济贸易大学出版社牵头,我们共同组织策划、出版了这套定名为《21 世纪高等院校会计学专业精品系列(案例)教材》的丛书,邀请在相关领域的教学、科研方面有突出成果的国内知名高等院校和研究机构的学者、教授参与编写。这套丛书基本上涵盖了大学本科会计学专业的核心课程。我们在策划这套教材时,从新世纪面临剧烈竞争的客观环境出发,本着“不断改革、与时俱进”的精神,经过深入研究、多方研讨,确立了这套教材的总体设计方案。其基本思路是:在充分继承我国原有教材良好的编写风格(包括内容、结构、体例以及行文)的基础上,尽可能吸收近年来国内外会计研究的新成果和实践中的新创造,力争处理好会计国际化与国家化的关系,努力编写出一套既体现国际会计通行惯例又符合中国国情的理论性、操作性并重的新教材。在内容编写上,我们要求作者应根据各门课程发展的新动向,尽可能吸取最新研究

和实践成果,努力扩大信息量,强化可读性,使教材内容具有较强的科学性、先进性和适用性。在案例的选材上,作者力争采用第一线的调查材料,追踪实践中出现的新问题,使案例真正成为联系理论与实践的纽带。在结构安排上,本书各章均采取了内容提示、专业知识论述、案例展示和思考题、习题并列的方式,以方便教、学双方的使用。据我们了解,目前国内所使用的会计本科专业教材将专业知识讲述和案例展示结合在一起进行编排的情况尚不多见,这种安排可以说是本套教材的一大特点。

本丛书的编写,我们邀请了中国人民大学、复旦大学、厦门大学、南京大学、中南财经政法大学、上海财经大学、东北财经大学、西南财经大学、天津财经学院、首都经济贸易大学、国家会计学院等著名院校以及财政部财政科学研究所的学者、教授参与,对他们们的热情支持表示深切的谢意。首都经济贸易大学出版社为我们编写本丛书提供了良好的条件,我代表全体作者向他们表示衷心的感谢!



2002.8.8 于中国人民大学

修订第三版序言

虽然本教材在2007年9月进行了第二版修订,将会计制度设计的理论和方法与我国的《企业会计准则》规定进行了紧密的连接,但是,受近年来国内国际经济环境的变化影响,尤其受2008年下半年以来由美国金融危机引发的世界性经济危机影响,不但《国际财务报告准则》发生了调整,而且中国的《企业会计准则》国际趋同已经推出了“路线图”,同时财政部、证监会、银监会和保监会四部委联合颁发的《企业内部控制规范》等法规文件精神也日益得到贯彻落实,这些都为企业管理制度,乃至企业会计制度设计指引了改革的具体方向。为此,本教材的再次修订就成为必然的需要。这次教材修订的主要内容体现在以下三个方面:

一、增加了财务报表体系设计的新理论和新模式。这一革新思路缘于国际会计准则理事会(IASB)和美国财务会计准则委员会(FASB)提出的“财务报表列报的改进协调”研究项目。该项目的目标是:改进财务报表列报,构建高质量的财务信息列报会计准则,消除采用“国际财务报告准则”的企业与采用其他不同企业会计准则的企业之间财务列报格式、方法、内容等方面的差异,使不同国家、不同地域的企业财务报表对于报表使用者的认知发挥等同的作用。2008年10月16日旨在研究开发这一课题的项目组发表了一份“改进财务报表列报咨询建议”,2009年是该方案的讨论和征求意见阶段;2010年是该方案正式定稿阶段;2011年将是该方案实施阶段。这一建议,给现行的财务报表体系设计开辟了一条新思路,使会计信息的有效性提高到了一个新台阶。因此,有必要将其引入到会计制度设计中来。

二、删除了现行财务报表设计部分关于附属报表和附注的设计内容。从教学实践中,许多人反映这一部分制度设计内容讲述过于繁琐、具体,并且技术难度有限,在实际工作中只要根据会计明细账簿资料便不难完成附表的填列。另外,包括附表在内的财务报表列报方法,在其他有关会计专业课程中也有讲述;分部报表的格式设计,在第十九章“责任预算制度设计”中亦有涉猎。为避免重复,因此删除。

三、修改了第十八章“全面预算制度设计”中的部分内容。在该章中,关于设计依据的原有《企业会计制度》规定已经不能适用于当前会计改革的实践,因为企业会计制度的设计不再是国家的责任,而是现代企业自己的责任。尽管这些设计不能背离《企

业会计准则》规定的范围,但是,每一个企业都应该具有自主设计既满足会计准则要求,又适用于自身特点的会计制度的能力。

本教材的第三次修订虽然篇幅不多,但是却带有很大的创新性,突破了传统报表模式的框架,可以说令人费解。特别是财务报表体系设计的新理论和新模式,很多内容引自国际会计准则理事会的项目组“改进财务报表列报咨询建议”,与我国当前的《企业会计准则》无法衔接,因此,报表中的有些项目还难以和现行报表项目保持一致。读者在学习中,要注意领会其精神,而不在于与现行报表项目严格比对。

在人们喜迎虎年新春佳节的时候,这本《会计制度设计》顺利地完成了第三版的修订。愿这次修订第三版的《会计制度设计》能够更加满足会计专业教学的需要。

北京国家会计学院 于长春

2013年1月10日

前 言

会计制度设计既是会计理论的一个重要领域,也是会计实践的一项重要内容。更确切地说,会计制度设计是会计理论应用于会计实践的产物,是两者的有机结合。

20 世纪初叶,我国曾有一些会计学者致力于企业会计制度设计的研究,并发表、出版了一些论文和著作。但这些成果大都以借鉴西方会计制度和移植式的译作居多,立足国情、结合中国实际的较少。新中国成立以后,由于受到前苏联会计核算理论和方法的影响,逐渐形成了与高度集中的计划经济体制相适应的会计制度设计体系。这一制度体系基本上是国家统一会计制度和其他相关法规、制度的糅合,是以政府部门为主要会计信息使用者而设计的、财务会计和税务会计合二为一的规范。

随着改革开放进程的不断推进,我国陆续对会计制度进行了重大改革。1992 ~ 1993 年,发布、实施了《企业会计准则》(基本准则)、《企业财务通则》和分行业的会计制度、财务管理制度(简称“两则两制”),借鉴了大量的国际会计惯例,使我国企业的会计核算向着“国际通用商业语言”的方向迈出了实质性的一步,实现了会计核算模式的根本转换,为现代企业制度的确立奠定了基础。但是,随着经济改革的深入发展,“两则两制”日益显露出其固有的缺陷,尤其是会计信息的严重失真使得新一轮会计制度改革成为必然。

1999 年新修订的《中华人民共和国会计法》把会计信息失真的责任明确落实给单位领导人,一系列“具体会计准则”和《企业会计制度》先后发布,与时俱进地改革了我国的会计核算制度,为在新千年提高我国企业的会计信息质量,加快实现会计的国际化提供了先决条件。

新的《企业会计制度》不再区分行业,统一制定了会计核算一般方法、会计科目及其运用和财务会计报告的编制等内容。它打破了行业、所有制、组织方式和经营方式的界限,适用于金融行业和小企业以外的各种企业会计,使会计核算的规范性得到增强,为提高会计信息的可靠性提供了保证。不同行业的企业,可以依据《企业会计制度》和将要发布的具体行业的专业核算办法,制定本企业的会计核算制度。《企业会计制度》赋予企业较大的政策选择与职业判断的空间,比如收入的确认、各项资产减值准备的计提等。所以,设计和选择适合于企业自身需要和特点的会计处理程序和方法、制定切实

可行的会计制度是每一个企业不可避免的现实任务。本着这一宗旨,本书在遵循《企业会计制度》和具体会计准则的基础上,结合一般企业的特点,详细阐述了会计制度的设计理论、方法、程序和要求。

需要强调的是:通常理解的会计制度仅指财务会计制度,不包括管理会计制度在内。然而,在我国经历了“会计究竟是一种技术还是一种管理”的长期争论之后,人们已经认识到“经济越发展,会计越重要”的真谛在于其技术服务于管理、技术与管理的水乳交融,进而达到完美的统一。所以,企业内部的会计制度设计,不仅应该包括会计核算制度的设计来,而且应该把管理会计制度设计囊括进来。但是,管理会计制度的设计比起会计核算制度设计来,既缺乏参考资料,也缺乏一致的认识,给教材的编写带来极大的困难。本书尝试着从预测、决策、预算、控制和考核评价几个方面阐述了管理会计制度的设计,可能有挂一漏万之嫌,权且当作抛砖引玉。

随着新技术的应用推广到会计领域中,电算化会计和网络财务管理制度被提到了日常建设中。本书在编写过程中,尝试着将计算机技术应用到管理会计制度设计中,并且单独设立一章,介绍电算化会计制度设计以及实践中的应用。

本书案例除少部分由作者编写以外,大多数的案例均摘自于公开出版的文献和网上资料,并在引用中加以删改。为此,谨向有关文献资料的作者表示谢意!如果因此而出现错误或与原著发生歧义,责任应由本书作者来负。书中其他部分的谬误,也请读者诚恳地批评指正。

本书共分 21 章,编写人员包括:国家会计学院于长春教授;中国人民大学任庆和博士;中央财经大学黄桂杰博士;中国石油大学王琳副教授;天津科技大学苏万贵教授;长春税务学院郭益和副教授;教育部考试中心陈绍君讲师。全书由于长春教授总纂。

在本书的编写过程中,中国人民大学的宗文龙博士、教育部考试中心的陈绍君讲师提供了大量的资料和宝贵意见,首都经济贸易大学的杨世忠教授也给予了极大的关心与支持,在此一并致以衷心的感谢!

作者
2003 年 5 月

修订第二版序言

自从这本《会计制度设计》教材在2003年出版以来,受到了广大读者的欢迎,已经印刷了两次。在准备进行第三次印刷之际,恰逢这本教材获批国家级“十一五”规划教材,首都经济贸易大学出版社约我对其进行修订。显然,这一修订既是完全必要的,也是十分及时的。

众所周知,我国财政部于2006年2月正式发布了《企业会计准则》,2006年11月又颁发了《企业会计准则——应用指南》,要求中国的上市公司从2007年1月1日开始执行,对其他企业鼓励尽早执行,从而标志着中国企业会计准则体系完整建立。毋庸置疑,这是一次重大的会计改革。新会计准则体系实现了与国际财务报告准则的趋同,是对中国经济全球化的巨大推动,也是对2001年中国加入世界贸易组织时所作承诺的兑现。新会计准则体现和贯彻了一系列新理念:①在财务报告目标方面,强化了会计信息决策有用的要求,以提高社会经济资源的配置效率;②在确认、计量和财务报表结构方面,确立了资产负债观的核心地位,限制企业短期行为,以促进企业长远、可持续发展;③在会计信息质量要求方面,强调了会计信息应当真实与公允兼具,以向投资者提供更有价值、相关性更强的信息;④在成本核算方面,进一步完善了成本补偿理念,以保障社会经济和谐发展;⑤在信息披露方面,突出了充分披露理念,以提高会计信息的透明度,保护投资者和社会公众的利益。当前,在全国的会计人员中正在掀起一个学习、领会和掌握《企业会计准则》的新高潮。这一形势的出现,必然给会计教学,当然也包括《会计制度设计》的教学工作提出新的要求。

必须明确,新的会计准则的制定是在美国出现了安然公司等财务丑闻之后,国际会计准则委员会被改组成为国际会计准则理事会;继而,《国际财务报告准则》的制定摒弃了规则导向,采取了以原则为导向的理念;新的会计准则所规定的内容只限于会计确认、计量和报告环节,而对于会计记录则交由企业自行决定。实行新会计准则之后,国家不再制定统一的《企业会计制度》,每一个企业、单位都必须根据准则的原则性规定,制定适合本单位特点的企业会计核算制度。尤其是在企业集团中,为了达到集团内部有效控制的管理目的,便于合并财务会计信息,就必须在统一会计政策、统一会计估计和统一会计方法的前提下,制定集团统一的《企业会计制度》。于是,会计制度设计不

再仅仅是国家财政主管部门的工作,而是已经成为广大企业会计人员面临的一项无法回避的艰巨任务。作为有志于会计职业的高等院校学子,自然需要学习和掌握会计制度设计的理论与技能。

会计准则的原则性导向决定了准则中不可能明确规定具体的科目设置、账簿格式、业务流程和稽核查验等详细做法,更不可能为企业明确规定管理会计和计算机会计处理的责任和义务、表格和程序;相反,却给企业财会人员的业务处理留下了大量职业判断和政策选择的空间。例如:某些资产是采用成本模式计量,还是采用公允价值模式计量;存货的收发存是按照先进先出发、加权平均法,还是个别认定法计价;固定资产折旧方法和净残值率的确定;资产减值测试中可收回金额的认定;或有负债转变为预计负债的判断;金融资产在交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资与应收款项之间的分类等等。不同的选择会给企业带来不同的结果,不同的结果会在不同时期对企业产生截然相反的影响。显而易见,如果没有一个会计规范的正确选择,就不会有真实、完整的财务信息。而正确的选择,需要选择人具备扎实的理论基础和丰富的实践经验。会计制度设计课程正是将会计理论与企业实践结合的一种有益尝试,是培养会计人员根据《企业会计准则》的要求制定本单位会计制度内容的技术和方法论。

为了满足教学的需要,本教材的再版修订主要修改了第一章至第十四章涉及财务会计核算的部分内容,涉及管理会计和会计电算化部分的其他章节未作很大修改。再版修订的依据当然是《企业会计准则》及其《应用指南》。限于该准则实行时间较短,经验积累不足,实践中的案例更是难以收集,加之著者的水平有限,可能使修订部分不尽如人意,在此恳请读者批评指正。

北京国家会计学院 于长春

2007年9月30日

目 录

第一章 会计制度设计概论

第一节	会计制度概述	3
第二节	会计制度的内容	7
第三节	会计制度设计的原则与程序	10
第四节	会计机构的设置	14
第五节	会计人员的管理制度设计	16
第六节	会计档案的管理制度设计	22
思考题		26

第二章 会计制度设计的环境与目标

第一节	会计的目标	29
第二节	会计制度设计的环境	32
第三节	会计制度设计的目标	36
思考题		38

第三章 会计科目设计

第一节	会计科目设计的意义和原则	41
第二节	会计科目设计的基本内容	44
第三节	几个主要科目的设计	52
思考题		59

第四章 会计凭证的设计

第一节	会计凭证设计的作用和要求	63
第二节	原始凭证的设计	65
第三节	记账凭证的设计	68

第四节 会计凭证传递程序和保管制度的设计	72
案例	74
思考题	75

第五章 会计账簿的设计

第一节 会计账簿设计概述	79
第二节 日记账的设计	83
第三节 分类账簿的设计	86
第四节 备查账簿的设计	90
案例	92
思考题	92

第六章 账务处理程序的设计

第一节 设计账务处理程序的作用和原则	95
第二节 账务处理程序的种类和特点	97
第三节 账务处理程序的结合应用	103
第四节 会计分期与结账工作的设计	106
案例	109
思考题	113

第七章 财产物资会计的设计

第一节 货币资金会计的设计	117
第二节 存货会计的设计	122
第三节 固定资产会计的设计	129
第四节 无形资产会计的设计	139
第五节 投资会计的设计	142
第六节 资产减值会计设计	152
案例	155
思考题	157

第八章 采购会计的设计

第一节 采购业务内部控制制度	161
第二节 采购业务的凭证流转程序设计	163

第三节	采购业务的会计核算方法设计	165
案例		168
思考题		170

第九章 负债会计的设计

第一节	流动负债业务账务处理程序的设计	173
第二节	长期负债业务账务处理程序的设计	177
第三节	借款费用会计核算设计	179
第四节	或有负债的设计	181
案例		182
思考题		183

第十章 业主权益会计的设计

第一节	合伙企业、独资企业业主权益会计设计	187
第二节	公司制企业所有者权益的会计设计	197
第三节	资本公积及其会计核算设计	200
第四节	留存收益及其会计核算设计	203
案例		205
思考题		207

第十一章 销售会计的设计

第一节	销货业务内部控制制度设计	211
第二节	销货业务凭证流转程序的设计	213
第三节	销货业务会计核算方法的设计	215
案例		221
思考题		223

第十二章 会计报表的设计

第一节	会计报表的作用和设计要求	227
第二节	会计报表的种类设计	229
第三节	基本会计报表的设计	230
第四节	财务报表体系按照功能分类的设计	247
第五节	特殊会计报表的设计	264
第六节	内部会计报表的设计	273

案例	284
思考题	285

第十三章 成本业务核算程序的设计

第一节 成本核算制度的设计	289
第二节 产品成本的归集和分配设计	292
第三节 成本计算程序的设计	296
案例	319
思考题	324

第十四章 企业集团会计制度设计

第一节 企业集团会计制度概述	327
第二节 企业集团特有事项的会计制度设计	329
第三节 企业集团信息披露制度设计	338
案例	356
思考题	360

第十五章 管理会计及预测制度设计

第一节 管理会计制度设计概述	363
第二节 预测制度设计概述	367
第三节 趋势预测法设计	369
第四节 因果预测法设计	378
案例	381
思考题	388

第十六章 经营决策制度设计

第一节 决策制度设计概述	391
第二节 经营决策方法设计	394
第三节 典型决策方法设计	399
第四节 存货决策制度设计	418
案例	422
思考题	424

第十七章 投资决策制度设计

第一节 投资决策制度内容设计	427
----------------	-----

第二节	投资决策因素设计	429
第三节	投资决策方法设计	436
案例		447
思考题		449

第十八章 全面预算制度设计

第一节	预算制度设计概述	453
第二节	全面预算体系设计	457
第三节	固定预算制度设计	460
第四节	弹性预算制度设计	483
第五节	概率预算制度设计	487
第六节	零基预算制度设计	491
第七节	滚动预算制度设计	492
案例		494
思考题		500

第十九章 责任预算制度设计

第一节	责任预算制度设计概述	503
第二节	成本中心预算制度设计	503
第三节	利润中心预算制度设计	506
第四节	投资中心预算制度设计	513
案例		516
思考题		519

第二十章 控制制度设计

第一节	控制制度设计概述	523
第二节	标准成本法设计	525
第三节	价值分析法设计	538
第四节	ABC 分析法设计	542
第五节	计算机在控制设计中的应用	546
案例		549
思考题		552

第二十一章 会计电算化制度设计

第一节	会计电算化信息系统概述	555
-----	-------------	-----

第二节	会计电算化信息系统的结构	558
第三节	会计电算化系统的设计与维护	561
第四节	会计电算化内部控制制度设计	565
第五节	会计电算化岗位责任制度设计	575
第六节	财务集中管理电算化系统设计	586
案例		597
思考题		599
	综合案例	601
	参考书目	610